

КАК НАЧАТЬ ИНВЕСТИРОВАТЬ С НУЛЯ



ЗАНЯТИЕ 5

СТРАХОВАНИЕ – ОСНОВА ЛИЧНОГО КАПИТАЛА

УРОВНИ СОЗДАНИЯ КАПИТАЛА

III. КАПИТАЛ СВОБОДЫ

II. КАПИТАЛ БЕЗОПАСНОСТИ

I. КАПИТАЛ ЗАЩИТЫ

- ПОДУШКА БЕЗОПАСНОСТИ
- НАКОПИТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ

НСЖЖ и ИСЖЖ



| Критерии | НСЖ | Годовая страховка |
|----------------------------|-----------------------------|--------------------------------|
| Взносы | возвращаются | не возвращаются |
| Налоговый вычет | есть при сроке больше 5 лет | нет |
| СОЗ | + | - |
| Травмы | расширенная таблица | ограниченная таблица |
| Госпитализация | + | редко |
| В случае инвалидности, СОЗ | продолжает действовать | больше не подлежит страхованию |



Пенсионный капитал

Деньги на учебу детей

Полис
накопительного
страхования

Сохранение денег от нецелевых растрат

Защита семьи при потере кормильца

Выплаты при потере трудоспособности

Финансовая защита жизни

Крупные целевые накопления

ВЫБОР СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ

1. Бессрочная лицензия ЦБ
2. Рейтинг <https://www.raexpert.ru/ratings/life/>
3. Срок существования на рынке
4. Наличие надежного западного перестраховщика
5. Финансовые гарантии компании
6. Сумма покрытия совпадает с суммой накопления или выше
7. Срок вступления в силу по НС на следующий день, по СОЗ через 180 дней
8. Таблица выплат
9. Своевременность и размер выплат

ОБОЗНАЧЕНИЕ РЕЙТИНГА КОМПАНИЙ

БУКВЕННАЯ ШКАЛА ЕЕ НАДЕЖНОСТИ

A⁺⁺ НАИВЫСШИЙ УРОВЕНЬ НАДЕЖНОСТИ

A⁺ ОЧЕНЬ ВЫСОКИЙ УРОВЕНЬ НАДЕЖНОСТИ

A ВЫСОКИЙ УРОВЕНЬ НАДЕЖНОСТИ

B ОТ УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНОГО ДО НИЗКОГО УРОВНЯ НАДЕЖНОСТИ

C ОТ ОЧЕНЬ НИЗКОГО УРОВНЯ ДО НЕИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

D БАНКРОТСТВО

E ОТЗЫВ ЛИЦЕНЗИИ ИЛИ ЛИКВИДАЦИЯ

Сформированный Капитал

Сумма средств



Годовой
платеж

- Дополнительный инвестиционный доход
- Гарантированная страховая сумма
- Сумма ежегодного платежа

| Риск | Размер страховой защиты, руб. |
|--|-------------------------------|
| Смерть в результате НС | 3.000.000 |
| Инвалидность в результате НС | 3.000.000 |
| Телесные повреждения в результате НС | 1.500.000 |
| Временная нетрудоспособность в результате НС | 1.500.000 |
| Госпитализация в результате НС | 2.000 в день |
| Хирургические операции в результате НС | 1.500.000 |
| Инвалидность 1,2 группы по любой причине | 3.000.000 |

ПРОГРАММЫ СТРАХОВАНИЯ

Валюта страхования: Рубли

| | | Страховая сумма | Страховая премия (страховой взнос)* |
|--|---|-----------------|--|
| Базовая программа | Смешанное страхование жизни | 575000.00 | 4758.00 |
| Дополнительные программы: | Программа СОЗ | 500000.00 | 1728.00 |
| | Программа НС: | | |
| | смерть Застрахованного в результате НС | 1000000.00 | 324.00 |
| | инвалидность Застрахованного в результате НС | 600000.00 | 139.00 |
| | телесные повреждения Застрахованного | 550000.00 | 549.00 |
| | госпитализация Застрахованного | 2000.00 | 187.00 |
| | Программа страхования на случай инвалидности ЛП | 300000.00 | 535.00 |
| Программа освобождения от уплаты взносов | 32880.00 | 683.00 | |
| Итого: | | | 8903.00 |

Итого сумма страхового взноса (рубли): **восемь тысяч девятьсот три рубля 00 копеек**

Периодичность оплаты: **Ежеквартально, платежами по 8903.00 руб.** . В период с 29.06.2019 по 28.06.2045 платежами по 8903.00 руб.; на основании п. 4.5 Условий договора в период с 29.06.2045 по 29.03.2049 платежами по 6640.00 руб.

Период уплаты взносов: Дата первого взноса: 29.06.2019 , Дата последнего взноса: 29.03.2049 .

Даты очередных страховых взносов (даты начисления): 29.06,29.09,29.12,29.03 каждого года страхования

Вариант изменения страховых сумм и/или страховых взносов согласно Условиям договора:

Изменение страховой суммы (начисление дополнительного дохода)

Индексация

Срок действия договора:

с 00 часов 29.06.2019 г.

по 24 часа 29.06.2049 г.

ПРОГРАММЫ СТРАХОВАНИЯ

Валюта страхования: Рубли

| | | Страховая сумма | Страховой взнос * |
|---------------------------------|---|---|---------------------------------------|
| Базовая программа | Страхование к сроку ОЗ Возврат взносов в случае смерти ЗР | 300000.00 | 4648.00 |
| Дополнительные программы | Программа НС ЗР: тяжкие телесные повреждения ЗР телесные повреждения ЗР госпитализация ЗР с прогрессивной выплатой с 3 по 30 день включительно с 31 по 90 день включительно с 91 по 122 день включительно Программа СОЗ ЗР | 1500000.00 1500000.00 750000.00 600.00 900.00 1200.00 300000.00 | 2218.00 229.00 |
| Итого: | | | 7095.00 |

Итого сумма страхового взноса (рубли): **семь тысяч девяносто пять рублей 00 копеек**

Периодичность оплаты: **Ежеквартально, платежами по 7095.00 руб.**

Период уплаты взносов: Дата первого взноса: **30.08.2018** Дата последнего взноса: **30.05.2035** (см. также п.5.1. Условий по продукту «Солнышко»)

Даты очередных взносов (даты начислений): **30.08,30.11,28.02,30.05**

Вариант увеличения страховых сумм и/или взносов согласно условиям договора: **Индексация**

Срок действия договора: **с 00 часов 30.08.2018г. по 24 часа 30.08.2035г.**

ТАБЛИЦА ВЫПЛАТ

| Раздел XX. ГОЛЕНЬ | |
|--|----|
| 81. Перелом костей голени на уровне средней трети (за исключением области суставов): | |
| а) одной кости | 10 |
| б) двух костей | 15 |
| 82. Перелом костей голени, повлекший за собой несросшийся перелом, ложный сустав (за исключением костных фрагментов): | |
| а) большеберцовой кости. Выплата не ранее, чем через 3 месяца со дня травмы, при условии подтверждения диагноза. | 10 |
| б) обеих костей. Выплата не ранее, чем через 3 месяца со дня травмы, при условии подтверждения диагноза. | 15 |
| 83. Травматическая ампутация нижней конечности на уровне голени | 50 |
| Раздел XXI. ГОЛЕНОСТОПНЫЙ СУСТАВ | |

ДОМАШНЕЕ ЗАДАНИЕ

- 1. Сделать расчет в 2-3 страховых компаниях, отвечающих требованиям к СК
- 2. Выбрать расчет наиболее выгодный для вас